



دار المبنی للطبع والتشریع

شَهْلَةِ لِنْسَىٰ

تشهد وتتشرف دار المتنبي للطباعة والنشر بـ:
نشر وطباعة كتاب مشترك

الموسم بـ:

التكلات البنكية والبنوك الشاملة

- مفاهيم وممارسات -

تألیف

د. صالح سرای / د. صابر بن معتوق

المسجل إداريا برقم الإيداع القانوني

(ISBN): 978 - 9969 - 518 - 44 - 3

مدير دار النشر



دار المبنی للطاعنة والشیخ

پتاریخ: 29 جانفی 2024

مقدار النشر: هي تعاونية الشيخ المقراني
طريق اشبيليا مقابل جامعه محمد بوضياف

المسيلة - الجزائر
لتواصل مع دار النشر: elmotanaby.dz@gmail.com
0773.30.52.82 / 0668.14.49.75
الهاتف:

035 35 31 03 : فاکس



د. صابر بن معتوق

جامعة محمد البشير الإبراهيمي - برج بوعريريج

د. صالح سراري

جامعة محمد بوضياف - المسيلة



جانفي
2024

التكلات البنكية والبنوك الشاملة

مفاهيم وممارسات



جانفي 2024



د. صالح سراري
د. صابر بن معتوق

التكلات البنكية والبنوك الشاملة



المؤلف الأول في سطور ..

الدكتور سراري صالح متخصص على شهادة دكتوراه علوم في العلوم الاقتصادية بجامعة محمد بوضياف - المسيلة عام 2017. وعضو هيئة التدريس بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة محمد البشير الإبراهيمي - برج بوعريريج منذ نوفمبر 2013 إلى غاية 2021. ثم بجامعة محمد بوضياف بالمسيلة. له العديد من المقالات العلمية المنشورة في مجلات علمية محكمة داخل وخارج الوطن، وشارك في العديد من الملتقيات والمؤتمرات العلمية الوطنية والدولية. وشغل منصب نائب رئيس قسم العلوم الاقتصادية بجامعة المسيلة 2021-2023، ثم رئيس قسم العلوم الاقتصادية بجامعة المسيلة 2023-2024، وعضو حكم بالعديد من المجلات والتطاولات العلمية الوطنية والدولية.

المؤلف الثاني في سطور ..

الدكتور بن معتوق صابر متخصص على شهادة دكتوراه علوم في العلوم الاقتصادية بجامعة محمد بوضياف - المسيلة عام 2017. وعضو هيئة التدريس بكلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير بجامعة محمد البشير الإبراهيمي - برج بوعريريج منذ نوفمبر 2013. له العديد من المقالات العلمية المنشورة في مجلات علمية محكمة داخل وخارج الوطن، وشارك في العديد من الملتقيات والمؤتمرات العلمية الوطنية والدولية. ورئيس لجنة التكوين في الدكتوراه لشعبة العلوم الاقتصادية دفعة 2022-2023. ومسؤول فريق التكوين في شعبة العلوم الاقتصادية لعهديتين متتاليتين، وعضو حكم بالعديد من المجلات والتطاولات العلمية الوطنية والدولية.

هذا الكتاب ..

يشهد الاقتصاد المصرف العالمي تحولات وتطورات جذرية لعدة أسباب، أهمها العولمة المالية، التحرير المالي، تطور التكنولوجيا المصرفية، زيادة درجة الترابط والتاشبх بين البنوك على مستوى العالم... الخ، ومن أهم التحولات والتطورات المصرفية العالمية المعاصرة نجد توجه البنوك نحو تنظيم المزيد من عمليات التكفل فيما بينها لمواجهة الأزمات المصرفية والمالية المختلفة والصمد أمام المنافسة في السوق البنكية العالمية، حيث أصبح يطلق على هذا التوجه ما يسمى بـ "هوس أو خمي التكفل"، إضافة إلى تقديم البنوك لمجموعة من الخدمات الحديثة إلى جانب الخدمات التقليدية المعروفة، وهو ما يُطلق عليه "الشمولية البنكية"، لذلك جاء هذا الكتاب ليسلط الضوء على ظاهرتي التكفلات البنكية والبنوك الشاملة، من خلال تحديد وضبط بعض المفاهيم ذات الصلة بالموضوع وعرض وتحليل التجارب أو الممارسات الدولية في هذا المجال.

مقر دار النشر: هي تعاونية الشيخ المغربي
طريق أشبيليا مقابل جامعة محمد بوضياف
المسيلة - الجزائر

التواصل مع دار النشر: elmotanaby.dz@gmail.com

الهاتف: 0773.30.52.82 / 0668.14.49.75

فاكس: 035.35.31.03



أمسح الرمز



Scan Our QR Code

التكلات البنكية والبنوك الشاملة

- مفاهيم ومارسات -

د. صالح سرائي د. صابر بن معنوق

جامعة برج بوغريفج جامعة المسيلة

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

التكلات البنكية والبنوك الشاملة

- مفاهيم ومارسات -

المؤلف: د. صالح سرای / د. صابر بن معنوق

تنسيق داخلي للكتاب: دار المتنبي للطباعة والنشر

مقاس الكتاب: 17/25

• الطبعة الأولى

• الناشر: دار المتنبي للطباعة والنشر

• الرقم الدولي الموحد للكتاب

ISBN : 978 _ 9969 _ 518 _ 44 _ 30

• الإيداع القانوني: جانفي/2024م

• الحقوق: جميع الحقوق محفوظة ©

• مقر الدار: حي تعاونية الشيخ القراني / طريق إشبيليا

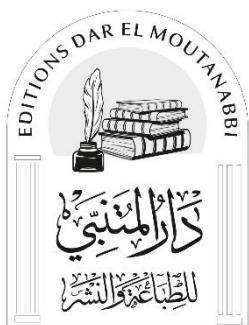
مقابل جامعة محمد بوضياف / المسيلة - الجزائر

• للتواصل مع الدار: elmotanaby.dz@gmail.com

• الموقع الإلكتروني: <https://elmotanaby.com>

• هاتف: 0668.14.49.75 / 0773.30.52.82

• فاكس: 035.35.31.03



د. صالح سرایي د. صابر بن معتوق

جامعة المسيلة جامعة برج بو عرب

الكتلات البنكية والبنوك

الشاملة

- مفاهيم ومارسات -

2024

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

اللهم إله

إِلَأَرْضِ الرِّبَاطِ الطَّاهِرَةِ فَلَسْطِينِ

إِلَكَ مُعَلِّمٍ يَحْتَرِقُ كَالشَّمْعَةِ لِيُضَيِّعَ دُرُبَ الْمُعَلِّمِينَ

إِلَأَسَاَنَدَةِ وَ طَلَبَةِ كُلِّيَّةِ الْعِلُومِ الْاِقْتَصَادِيَّةِ وَ التَّجَارِيَّةِ

وَ عِلُومِ التَّسِيرِ

فهرس المحتويات

21.....	فهرس الأشكال
22.....	فهرس الجداول
23.....	مقدمة

المباحث الأول

الكتلات البنكية

الفصل الأول

مفاهيم أساسية حول التكتلات البنكية

32.....	المحور الأول: ماهية التكتل البنكي
32.....	أولاً: مفهوم التكتل البنكي.....
33.....	1. التكتل البنكي (INTEGRATION)
35.....	2. الاندماج البنكي (MERGER)
35.....	3. الدمج البنكي (MERGER)
36.....	4. الاتحاد البنكي (CONSOLIDATION)
36.....	5. الاستحواذ البنكي (ACQUISITION)
37.....	6. السيطرة البنكية (TAKEOVER)

ثانياً: أنواع التكتل البنكي.....	40
1. التكتل البنكي من حيث طبيعة نشاط الوحدات المندمجة	40
2. التكتل البنكي من حيث طبيعة العلاقة بين أطراف عملية التكتل.....	43
3. التكتل البنكي من حيث نتيجة التكتل	47
4. التكتل البنكي بمعايير أخرى.....	48
ثالثاً: أهداف التكتل البنكي.....	50
رابعاً: دوافع التكتل البنكي	52
1. تحقيق اقتصاديات الحجم الكبير (وفورات الحجم).....	52
2. مواجهة حالة التمصرف الزائد والطاقة الفائضة في بعض الأسواق المصرفية.....	54
3. تحقيق متطلبات النمو والتوسع.....	54
4. مواجهة المنافسة المتزايدة.....	55
5. الثورة التكنولوجية.....	55
6. تحقيق السيولة لحقوق الملكية	56
7. مواجهة المخاطر والأزمات	56
8. تحسين عمليات البحث والتطوير.....	57
9. خلق إدارات متخصصة.....	57
10. حماية الجهاز المركزي وتأمين سلامته	58
11. الوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال وفقاً لمعايير لجنة بازل	58

12. متطلبات اتفاقية تحرير التجارة في الخدمات	59
13. تزايد الاتجاه نحو البنوك الشاملة.....	59
المحور الثاني: طرق وآليات تنظيم عمليات التكتل البنكي	60
أولاً: طرق تنظيم عمليات التكتل البنكي.....	60
1. الطرق العشوائية الارتجالية العفوية اللحظية.....	61
2. الطرق العلمية الرشيدة	62
ثانياً: شروط وضوابط التكتل البنكي	63
1. شروط التكتل البنكي	64
2. ضوابط نجاح التكتل البنكي	65
ثالثاً: مراحل التكتل البنكي	67
رابعاً: محددات التكتل البنكي.....	69
المحور الثالث: تقييم البنوك المترکلة وتحديد منافع وتكاليف عمليات التكتل	72
أولاً: مدخل قياس القيمة في البنوك	73
1. مدخل التكلفة في تحديد القيمة.....	74
2. مدخل السوق في تقدير القيمة.....	76
3. مدخل الدخل في تقدير القيمة.....	80
ثانياً: المدخل المختلفة لتقدير البنوك المترکلة.....	81
1. التقييم المستند على العوائد	81

2. التقييم المستند على الأصول.....	84
3. التقييم المستند على العوائد والأصول.....	86
4. التقييم المستند على معايير وأساليب متنوعة.....	87
ثالثاً: تحليل وقياس التكاليف والمنافع لعمليات التكتل في البنوك	96
1- المنافع (العوايد).....	96
2. التكاليف.....	97

الفصل الثاني

التكتلات البنكية في ظل متطلبات العصر والممارسات

الدولية

المحور الأول: التكتل البنكي ومتغيرات البيئة المصرفية المعاصرة	104
أولاً: دور التكتل البنكي في تعزيز القدرة التنافسية للبنوك.....	104
1. مفهوم القدرة التنافسية للبنوك	104
2. مساهمة التكتل البنكي في زيادة القدرة التنافسية للكيان الجديد.....	107
ثانياً: التكتل البنكي وكفاية رأس المال	108
ثالثاً: التكتل البنكي وخوصصة البنوك	111
1. مفهوم الخوصصة وأهدافها	112
2. إجراءات خوصصة البنوك، شروطها وضوابطها	115

3. العلاقة بين التكتل البنكي والخووصصة.....	118
رابعاً: التكتل البنكي وإدارة الأزمات المالية	119
المحور الثاني: تقييم التكتلات البنكية في ظل الممارسات الدولية	121
أولاً: تجارب التكتلات البنكية في الولايات المتحدة الأمريكية.....	121
ثانياً: تجارب التكتلات البنكية في الدول الأوروبية	130
ثالثاً: تجارب التكتلات البنكية في الدول الآسيوية	135
رابعاً: تقييم التكتلات البنكية في ظل الممارسات العالمية السابقة	136
1. مزايا (إيجابيات) التكتلات البنكية.....	136
2. سلبيات التكتلات البنكية.....	139
المحور الثالث: التكتلات البنكية في الدول العربية	143
أولاً: التطورات والتحولات الجارية في البيئة المصرفية العربية	143
1. الانفتاح والتحرر المصري	143
2. تزايد عمليات الاندماج والخووصصة	144
3. إقامة مراكز مالية ومصرفية عالمية	144
4. التوسع المצרי عبر الحدود الوطنية العربية	144
5. الالتزام بمقررات لجنة بازل الدولية	145
ثانياً: خصائص النظام البنكي العربي	146
1. صغر حجم الوحدات المصرفية.....	146

2. الكثافة المصرفية.....	146
3. التركز المصرفي.....	147
4. غياب النصوص القانونية المتعلقة بالإفصاح.....	147
5. غياب روح العمل الجماعي.....	148
ثالثاً: التكتلات البنكية التي حدثت في البيئة المصرفية العربية.....	150
1. مواجهة المنافسة الدولية.....	156
2. الاستفادة من وفرات الحجم الكبير.....	157
3. مواكبة التطورات الجديدة.....	157
4. الدخول إلى أسواق التمويل الدولية.....	157
5. المنافسة بمعايير دولية.....	157
رابعاً: استراتيجيات الحد من التحديات وتفعيل التكتلات البنكية في الدول العربية	158

الماء الثاني

البنوك الشاملة

الفصل الأول

الإطار المفاهيمي للبنوك الشاملة

المحور الأول: أساسيات حول البنوك الشاملة.....	167
أولاً: نشأة البنوك الشاملة.....	167
ثانياً: مفهوم البنوك الشاملة	169
ثالثاً: خصائص ومعايير تمييز البنوك الشاملة	171
1. خصائص البنوك الشاملة.....	171
2. المعايير المميزة للبنوك الشاملة.....	172
رابعاً: مزايا البنوك الشاملة والانتقادات الموجهة لها	174
1. مزايا البنوك الشاملة.....	174
2. الانتقادات الموجهة للبنوك الشاملة.....	175
المحور الثاني: دوافع وأليات التحول للبنوك الشاملة.....	177
أولاً: دوافع وأسباب التحول للبنوك الشاملة.....	177
1. دوافع ذاتية.....	177

2. دوافع خارجية.....	178
ثانياً: آليات التحول إلى البنوك الشاملة	184
1. المنهج الأول.....	184
2. المنهج الثاني.....	185
3. المنهج الثالث.....	186
ثالثاً: ضوابط التحول للبنوك الشاملة.....	187
رابعاً: متطلبات التحول للبنوك الشاملة.....	190
1. متطلبات تخص بيئه العمل والبلد الذي يعمل به البنك	190
2. متطلبات تخص البنك المراد تحويله إلى بنك شامل	191
المحور الثالث: أسس إدارة الموارد والاستخدامات في البنوك الشاملة.....	193
أولاً: الإطار العام لفلسفة التنوع في البنوك الشاملة.....	193
ثانياً: أسس إدارة موارد البنوك الشاملة.....	197
1. رأس المال والاحتياطات.....	197
2. الودائع (إدارتها وتنميتها).....	201
ثالثاً: أسس إدارة الاستخدامات في البنوك الشاملة	207
1. إدارة وظيفة الاستثمار	208
2. إدارة وظيفة الإقراض.....	210
3. وظيفة إدارة السيولة في البنك الشامل.....	214

4. إدارة الخدمات المصرفية الإضافية والخاصة بالبنوك الشاملة.....	216
المحور الرابع: أهم ممارسات البنوك الشاملة في العالم ومستوياتها.....	217
أولاً: المستويات المختلفة للبنوك الشاملة.....	217
ثانياً: النموذج الأوروبي للبنوك الشاملة	221
1. البنوك الشاملة في ألمانيا	222
2. البنوك الشاملة في سويسرا.....	228
3. تجربة البنوك الشاملة في بريطانيا	231
ثالثاً: نموذج البنوك الشاملة في الولايات المتحدة الأمريكية	235
رابعاً: النموذج الياباني للبنوك الشاملة.....	239

الفصل الثاني

دور البنك الشاملة في رفع كفاءة الجهاز المالي وإدارة المخاطر

المحور الأول: وظائف البنوك الشاملة.....	246
أولاً: الوظائف التقليدية في البنوك الشاملة	246
ثانياً: الوظائف المبتكرة التي تمارسها البنوك الشاملة بنفسها	247
1. التوسيع في أنشطة الصيرفة الاستثمارية.....	247
2. أنشطة أمناء الاستثمار	249

3. تقديم الخدمات المتعلقة بالأوراق المالية.....	252
4. القيام بعمليات التوريق	253
5. القيام بدور المتعاملين الرئيسيين.....	256
6. تقديم الأنشطة التمويلية المبتكرة.....	257
ثالثاً: الوظائف المبتكرة التي تمارسها البنوك الشاملة عن طريق شركة قابضة.....	263
1. إنشاء البنوك الشاملة لشركات الاستثمار	263
2. قيام البنوك الشاملة بأنشطة التأمين	269
3. إنشاء البنوك الشاملة لشركات رأس المال المخاطر.....	271
المحور الثاني: البنوك الشاملة واعتماد التكنولوجيا الحديثة في تقديم الخدمات... أولاً: اعتماد فروع البنوك الإلكترونية.....	273
1. مفهوم البنك الإلكتروني.....	273
2. اطار عمل البنوك الإلكترونية.....	274
3. خصائص البنوك الإلكترونية	275
4. أصناف البنوك الإلكترونية	276
5. مزايا البنوك الإلكترونية	277
ثانياً: اعتماد التكنولوجيا وإدارة الجودة الشاملة في تسويق الخدمات.....	278
1. التسويق المصرفي.....	278
2. إدارة الجودة الشاملة.....	283

ثالثاً: اعتماد قنوات بنوك الأوفشور OFFSHORE BANKS	287
1. التطور التاريخي للمناطق الحرة البنكية	287
2. مفهوم المناطق الحرة البنكية	287
3. مزايا المناطق الحرة البنكية	289
4. أهم المناطق الحرة البنكية عبر العالم	290
المحور الثالث: دور البنوك الشاملة في إدارة المخاطر المصرفية	293
أولاً: ماهية الرقابة المصرفية	293
1. مفهوم الرقابة المصرفية	293
2. أنواع الرقابة المصرفية	294
3. أهمية الرقابة المصرفية	298
ثانياً: أهمية إدارة المخاطر في البنوك الشاملة	300
1. مفهوم المخاطر وأنواعها	300
2. إدارة المخاطر وخطواتها	305
ثالثاً: كفاية رأس المال حسب بازل ودورها في الحد من التعثر	308
1. اتفاقية بازل I	308
2. اتفاقية بازل II	314
3. اتفاقية بازل III	318
4. إيجابيات وسلبيات معيار كفاية رأس المال	328

المحور الرابع: الأساليب الحديثة المتبعة في البنوك الشاملة لإدارة المخاطر.....	329
أولاً: نظام التامين على الودائع.....	329
1. التطور التاريخي لنظام التأمين على الودائع.....	330
2. مفهوم نظام التأمين على الودائع وأهدافه	331
3. آليات عمل نظام التأمين على الودائع.....	332
ثانياً: استخدام المعايير الحديثة للإنذار المبكر	335
1. معيار CAMEL.....	336
2. معيار CAEL	339
ثالثاً: إتباع أسلوب الحوكمة البنكية.....	341
1. مفهوم حوكمة البنوك.....	341
2. مبادئ حوكمة البنوك	342
3. أهمية الحوكمة في الجهاز المصرفي وأهدافها	343
4. محددات الحوكمة.....	345
5. استراتيجيات تنفيذ الحوكمة لمواجهة الأزمات المالية والمصرفية.....	347
6. مزايا حوكمة البنوك	351
قائمة المراجع	353

فهرس الأشكال

الصفحة	العنوان	الرقم
38	صور التكتلات البنكية	01
196	المجالات الخدمية للبنك الشامل	02
218	الهيكل التنظيمي للبنك الشامل في المستوى الأول	03
219	الهيكل التنظيمي للبنك الشامل في المستوى الثاني	04
220	النموذج المثالي والمتكامل للبنك الشامل	05
224	النموذج الألماني للبنك الشامل	06
234	النموذج الانجليزي للبنوك الشاملة	07
238	النموذج الأمريكي للبنوك الشاملة	08
297	الجهات المشرفة على الرقابة المصرفية	09
306	طرق مستخدمة في تحديد الخطير	10
316	الدعائم الأساسية لاتفاقية بازل □	11
346	محددات الحوكمة	12
348	خصائص النموذج الأمثل للحوكمة	13

فهرس الجداول

الصفحة	العنوان	الرقم
106	القدرات التي تتشكل منها القدرات التنافسية للبنك	01
123	قيمة أهم صفقات التكتل والاندماج بين المصارف في الولايات المتحدة الأمريكية خلال الفترة 1987-2023	02
130	عمليات التكتل البنكي في أوروبا	03
151	عمليات تكتل البنوك العربية محلياً خلال الفترة 1999-1991	04
153	أهم عمليات التكتلات البنكية العربية خلال الفترة 2000-2023	05
221	الأنشطة المسموح بها للبنوك التجارية في بعض دول الاتحاد الأوروبي ومجموعة العشر G10	06
272	قائمة الخدمات المتكاملة للبنوك الشاملة	07
313	أوزان المخاطرة المرجحة للأصول حسب نسبة بازل I	08
320	الحد الأدنى لرأس المال وفق مقررات بازل III	09
340	التدابير والإجراءات الرقابية التي تتخذ بناءً على درجة التصنيف وفقاً لمعايير CAEL	10

أفرزت المستجدات والتطورات العالمية المعاصرة التي شهدتها البيئة المصرفية الحديثة تحديات كبيرة، والتي أجبرت المصارف على اعتماد وتبني التكتلات البنكية، ومن ثم تنامي فكرة التكتل البنكي من أجل رفع كفاءة وأداء البنوك، وزيادة قدرتها التنافسية من خلال تحقيق اقتصadiات الحجم الكبير، والوصول بالوحدة المصرفية إلى حجم اقتصادي معين يتيح لها زيادة الكفاءة من خلال تخفيض التكاليف وتعظيم الأرباح، بالإضافة إلى الاستجابة لمقررات لجنة بازل الدولية للرقابة المصرفية، والمهدـف من وراء كل ذلك هو تحقيق النمو السريع والحفاظ على البقاء والاستمرار، وزيادة نصيب الكيان البنكي الجديد من السوق المصرفية المحلية والعالمية، وهناك جملة من العوامل التي شجعت على إحداث المزيد من عمليات التكتل، ومن بينها التحرر من القيود التشريعية والتنظيمية وزيادة حدة المنافسة في مجال تقديم الخدمات والمنتجات المالية والمصرفية خاصة من جانب المؤسسات المالية غير المصرفية، والوفاء بمتطلبات لجنة بازل.

وفي ظل التحديات السابقة وسعياً من طرف البنوك إلى تعظيم العائد والاستفادة من كل هذه التغيرات العالمية والمحليـة ومع تزايد المنافسة في السوق المصرفية، فقد أخذ تحول البنك إلى بنوك شاملة تقدم العديد من الخدمات المصرفية إلى جانب الخدمات التقليدية في التزايد بسبب تأثيرات العولمة المالية، بهدف جذب المزيد من أموال الودائع والمدخرات والأموال القابلة للاستثمار وتعظيم الأرباح من أنشطة خارج الميزانية، وربط العملاء بكل احتياجاتهم بالبنك في مفهومه الشامل وحل كل مشكلة يعاني منها العميل وتوظيف هذه الموارد أحسن توظيف وتقليل أي احتمالات لنقص السيولة وتقليل درجة المخاطرة إلى أقل درجة ممكنة.

وقد اكتسب مفهوم البنوك الشاملة أهمية كبيرة في الدول الأوروبية ثم انتشر إلى بقية دول العالم المتقدم وامتد إلى الدول النامية تحت تأثير عوامل متعددة داخلية وخارجية، وتم الأخذ بمفهوم البنوك الشاملة التي تخرج عن النطاق التقليدي للبنوك التجارية، وتقوم على استراتيجية التنوع في الخدمات المصرفية بما يتلاءم مع احتياجات العملاء وفق صيغ تمويلية متنوعة.

يتضمن هذا الكتاب بابين أساسين، كالتالي:

الباب الأول: جاء بعنوان التكتلات البنكية، ويتضمن بدوره فصلين أساسين، حيث جاء الفصل الأول بعنوان مفاهيم أساسية حول التكتلات البنكية،تناولنا فيه ماهية التكتل البنكي، طرق وآليات تنظيم عمليات التكتل البنكي، تقييم البنوك المترتبة وتحديد منافع وتكليف عمليات التكتل؛ أما الفصل الثاني فقد جاء بعنوان: التكتلات البنكية في ظل متطلبات العصر والممارسات الدولية، وتناولنا فيه التكتل البنكي ومتغيرات البيئة المصرفية المعاصرة، تقييم التكتلات البنكية في ظل الممارسات الدولية، التكتلات البنكية في الدول العربية.

الباب الثاني: جاء بعنوان البنوك الشاملة، ويتضمن بدوره فصلين أساسين، حيث جاء الفصل الأول بعنوان الإطار المفاهيمي للبنوك الشاملة، تناولنا فيه أساسيات حول البنوك الشاملة، دوافع وآليات التحول للبنوك الشاملة، أسس إدارة الموارد والاستخدامات في البنوك الشاملة، أهم ممارسات البنوك الشاملة في العالم ومستوياتها؛ أما الفصل الثاني فقد جاء بعنوان: دور البنوك الشاملة في رفع كفاءة الجهاز المالي وإدارة المخاطر، وتناولنا فيه وظائف البنوك الشاملة، البنوك الشاملة واعتماد التكنولوجيا الحديثة في تقديم الخدمات، دور البنوك الشاملة في إدارة المخاطر المصرفية، الأساليب الحديثة المتبعة في البنوك الشاملة لإدارة المخاطر.

وفي إطار تقديم هذا العمل نتمنى من جميع طلبتنا وزملائنا الأستاذة
وذوي الاختصاص أن لا يبخلا علينا في تقديم الملاحظات والنصائح، حتى يتم
الاستفادة منها في الطبعات المقبلة بحول الله وعونه.

وختاماً ندعوا الله أن يعلمنا ما ينفعنا، وأن ينفعنا بما علمنا، ويزدنا علماً،
 وأن يوفقنا إلى ما يحب ويرضى، وأن يجعل هذا العمل خالصاً لوجهه الكريم، إنه
ولي ذلك والمقدر عليه.

والله ولي التوفيق.

المؤلفان. جانفي 2024